

ОАО «СКБ-банк»

УТВЕРЖДЕНО:

приказом Председателя Правления Банка
от 05.05.2010 № 262

**Перечень мер,
направленных на предотвращение
конфликта интересов при осуществлении
профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
в ОАО «СКБ-банк»
Версия 2.0**

**г. Екатеринбург
2010 г.**

1. Общие положения

1.1. ОАО «СКБ-банк» (далее по тексту - «Банк») при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг учитывает требования и ограничения в части предупреждения возникновения конфликта интересов, установленные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе следующими нормативными документами:

- 1.1.1. Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ (в действующей редакции, с соответствующими изм. и доп.);
- 1.1.2. Постановлением ФКЦБ РФ от 20.01.1998 №3 «Об утверждении совместного с Центральным Банком Российской Федерации положения об особенностях и ограничениях совмещения брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами с операциями по централизованному клирингу, депозитарному и расчетному обслуживанию» (вместе с Положением, утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 20.01.1998 №3, Положением ЦБ РФ от 22.01.1998 №16-п);
- 1.1.3. Постановлением ФКЦБ РФ от 05.11.1998 №44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;
- 1.1.4. Постановлением ФКЦБ РФ от 11.10.1999г. №9 «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 05.01.2000 №2040);
- 1.1.5. Приказом ФСФР РФ от 21.03.2006г. №06-29/пз-н «Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 06.05.2006 №7786);
- 1.1.6. Приказом ФСФР РФ от 06.03.2007г. №07-21/пз-н «Об утверждении порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 23.04.2007 года № 9315);
- 1.1.7. Приказом ФСФР РФ от 03.04.2007г. №07-37/пз-н «Об утверждении порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 14.05.2007 года № 9457);

1.2. Банк обязан строить отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиентов об операциях, проводимых с принадлежащими ему ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисками.

1.3. Настоящий Перечень устанавливает перечень мер, направленных на выявление и предотвращение возможных конфликтов интересов между Банком, его работниками и клиентами, предупреждение и пресечение возможных негативных последствий и (или) уменьшение негативных последствий при возникновении конфликта, вытекающих из таковых конфликтных ситуаций.

1.4. Определения, используемые в Перечне:

- 1.4.1. **Клиент** – юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 1.4.2. **Работники Банка** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках профессиональной деятельности, осуществляемой Банком на рынке ценных бумаг.
- 1.4.3. **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, действующего в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско - правового договора, и клиентов Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2. Потенциально возможные конфликты интересов, возникающие при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

2.1. Между Банком и его клиентом:

- 2.1.1. В случае стимулирования (поощрения) Банком своих работников в зависимости от числа привлеченных клиентов, их торговой активности и величины вложенных ими средств в инструменты рынка ценных бумаг.

- 2.1.2. В случае предоставления клиенту в заем денежных средств и ценных бумаг для совершения маржинальных сделок с целью получения большего размера комиссионных и процентов.
- 2.1.3. В случае если работник Банка одновременно осуществляет ведение собственных операций Банка на рынке ценных бумаг в обычном порядке в силу должностных обязанностей и операций по поручению клиентов.
- 2.2. Между работником Банка и клиентом:
 - 2.2.1. При выдаче работником Банка рекомендаций клиенту относительно совершения им операций на рынке ценных бумаг, с целью побуждения клиента к совершению конкретных операций с ценными бумагами.
 - 2.2.2. В случае несанкционированного доступа работника Банка к служебной (конфиденциальной) информации, прежде всего составляющей систему учета прав на ценные бумаги, в том числе при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и ее последующего использования таким работником в целях получения незаконной личной выгоды (обогащения).
 - 2.2.3. В случае намеренного создания работником Банка соответствующего информационного поля, прямо и (или) косвенно побуждающего клиентов к приобретению более рискованных и более долгосрочных активов, включающих более высокие комиссионные.
 - 2.2.4. В случае намеренного создания работником Банка соответствующего информационного поля, прямо и (или) косвенно побуждающего клиентов к совершению операций купли-продажи ценных бумаг, в торговом обороте которых Банк занимает доминирующее положение или существенная доля которых принадлежит Банку.
 - 2.2.5. В случае намеренного создания работником Банка соответствующего информационного поля, прямо и (или) косвенно побуждающего клиентов к совершению операций купли-продажи ценных бумаг, в отношении которых Банк имеет обязательства перед третьими лицами, включая эмитента, по их размещению или продаже.
- 2.3. Между Банком и/или его клиентами и работником Банка:
 - 2.3.1. В случае если работник в силу должностных обязанностей осуществляет предоставление информации клиентам об их позициях (состоянии инвестиционного портфеля) при одновременном совершении маркетинговых операций с теми же клиентами.
 - 2.3.2. В случае если работник Банка в силу должностных обязанностей осуществляет одновременно совершение и учет торговых операций с ценными бумагами.
- 2.4. Между Банком и его работником:
 - 2.4.1. В случае если работник является лично заинтересованным лицом (в целях получения личной выгоды) в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.
- 3. Принципы деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.**
- 3.1. Для предотвращения конфликта интересов Банк руководствуется в своей деятельности следующими принципами:
 - 3.1.1. добросовестности в осуществлении деятельности;
 - 3.1.2. безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами;
 - 3.1.3. приоритета интересов клиента при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг перед собственными интересами;
 - 3.1.4. обязательного исполнения поручений клиентов в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке). Очередность исполнения поручений разных клиентов определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с установленной процедурой приема поручений;
 - 3.1.5. приоритетного исполнения сделок с ценными бумагами, осуществляемых по поручению клиентов, по сравнению с собственными сделками Банка;
 - 3.1.6. полного и своевременного информирования клиента обо всех операциях, проведенных по его поручениям, и связанных с ними рисками, а также состоянии счетов и позиций клиента. Объем информации, передаваемой клиенту, определен договором с клиентом;

- 3.1.7. предоставления равных прав и возможностей всем клиентам – запрета на предоставление отдельным клиентам специальных льгот или преимуществ перед другими клиентами;
 - 3.1.8. обеспечение обособленного учета собственных и клиентских средств, ценных бумаг Банка и клиента;
 - 3.1.9. четкого разграничения прав и обязанностей работников Банка на уровне должностных инструкций и внутренних нормативных документов Банка;
 - 3.1.10. распределения между разными работниками Банка функций по совершению и учету торговых операций с ценными бумагами;
- 4. Перечень комплексов мер, осуществляемых Банком (профессиональным участником рынка ценных бумаг) по предотвращению возникновения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.**
- 4.1. Структурные процедуры (осуществляются на постоянной основе):
 - 4.1.1. Разработка и утверждение внутренних документов Банка, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учета операций клиента, а также установление ответственности за невыполнение либо ненадлежащее выполнение таковых целей, задач и функций.
 - 4.1.2. Разработка и утверждение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок проведения, оформления и учета операций клиентов на рынке ценных бумаг, соответствующих положениям действующего законодательства РФ.
 - 4.1.3. Осуществление и постоянное усовершенствование Банком мер по исключению несанкционированного доступа работников Банка к служебной (конфиденциальной) информации.
 - 4.1.4. Обеспечение надлежащего и осуществляемого на постоянной основе внутреннего контроля над деятельностью структурных подразделений и отдельных работников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций клиентов Банка на рынке ценных бумаг, в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.
 - 4.1.5. Фиксирование размера комиссионного вознаграждения работников Банка, предусматривающее исключение зависимости величины комиссионных от количества привлеченных клиентов и их торговой активности.
 - 4.2. Меры, предпринимаемые Банком на этапе заключения конкретного договора с клиентом:
 - 4.2.1. Максимально точное и полное формулирование обязательств сторон, в частности, связанные с:
 - порядком исполнения Банком операций на фондовом рынке;
 - предоставлением информации сторонами;
 - размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
 - 4.2.2. Четкая регламентация процедуры досудебного урегулирования конфликтов с участием Банка, могущих возникнуть в процессе исполнения соответствующего договора.
 - 4.2.3. Информирование (при необходимости) клиентов о мерах по стимулированию работников Банка в целях привлечения новых клиентов или повышения торговой активности действующих клиентов.
 - 4.2.4. Обязательное уведомление клиентов о совмещении Банком различных видов деятельности, включая профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.
 - 4.3. Меры, предпринимаемые Банком на этапах консультирования клиентов и проведения соответствующих операций на рынке ценных бумаг:
 - 4.3.1. Установление для работников Банка запрета консультировать клиентов по вопросам осуществления операций на рынке ценных бумаг, если это не предусмотрено договором с ними.
 - 4.3.2. Обязательное на момент заключения соответствующей сделки сообщение Банком клиентам обо всех подтвержденных и известных негативных новостях, касающихся рекомендуемых клиентам к приобретению/продаже ценных бумаг эмитентов.

- 4.3.3. Уведомление Банком клиентов о том, что на момент заключения соответствующей сделки ценные бумаги, которые рекомендуются к купле-продаже (или иные ценные бумаги этого же эмитента) не находятся в собственности Банка либо о количестве принадлежащих Банку таких рекомендуемых ценных бумаг.
- 4.3.4. Определение очередности исполнения заявок разных клиентов Банка временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.
- 4.3.5. Обеспечение исполнения поручений клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и по наиболее выгодной для клиента цене на данные ценные бумаги на рынке в момент осуществления сделки.
- 4.3.6. Запрещение Банку использовать в своих интересах денежные средства клиента, если это не предусмотрено договором с клиентом.
- 4.3.7. Установление запрета Банку при доверительном управлении ценными бумагами на:
- использование переданных в доверительное управление денежных средств и ценных бумаг в нарушение условий соответствующего договора;
 - отчуждение ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, в свою собственность, в том числе путем договора мены;
 - заключение сделок, в которых Банк представляет обе стороны;
 - отчуждение принадлежащих клиенту объектов доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров Банка, аффилированных лиц Банка или в состав имущества других клиентов, находящегося у Банка в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;
 - отчуждение в состав имущества, находящегося у Банка в доверительном управлении, собственного имущества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;
 - отчуждение в состав имущества, находящегося у Банка в доверительном управлении, имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;
 - отчуждение имущества, находящееся у Банка в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;
 - использование имущества клиента для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими клиентами, собственных обязательств Банка или обязательств третьих лиц;
 - совершение сделок с имуществом клиента с нарушением условий договора доверительного управления;
 - безвозмездное отчуждение имущества клиента, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления.
- 4.3.8. Отказ Банка от совершения операций с размещаемыми ценными бумагами эмитента, которому Банк оказывает услуги финансового консультанта, до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска таких ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.4. Меры, предпринимаемые Банком при осуществлении учета операций с ценными бумагами:
- 4.4.1. Соблюдение требования, согласно которому денежные средства клиентов, переданные ими Банку для инвестирования в ценные бумаги, а также денежные средства, полученные по сделкам, совершенным Банком на основании договоров с клиентами, учитываются обособленно от средств Банка и от средств других клиентов.
- 4.5. Меры, предпринимаемые Банком для контроля действий работников:
- 4.5.1. Установление обязанности соответствующих работников Банка незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя структурного подразделения Банка, закрепленного во внутренних документах Банка, и контролера Банка как

профессионального участника рынка ценных бумаг (далее по тексту – Контролер) о возникшем (возможном) конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 4.5.2. Установление запрета или ограничений для Банка по оказанию дополнительных услуг финансового консультанта своим аффилированным лицам.
- 4.5.3. Проведение Контролером выборочных проверок на соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента.